



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENERAPAN PRINSIP BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN HUBUNGANNYA DENGAN PENINGKATAN
JUMLAH NASABAH BANK MUAMALAT CABANG CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
Pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam
Fakultas Syari'ah



Oleh:

Mualifatul Khasanah

07320183

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON
2012**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENERAPAN PRINSIP BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN HUBUNGANNYA DENGAN PENINGKATAN JUMLAH NASABAH

Oleh: Mualifatul Khasanah

Abstrak

Pembiayaan *mudharabah* adalah salah satu pembiayaan yang menjadi solusi bagi para pengusaha untuk menambah modalnya, tetapi pada kenyataannya masyarakat umum enggan untuk melakukan pembiayaan karena salah pemahaman tentang prinsip bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah*, kebanyakan dari mereka menganggap bahwa prinsip bagi hasil sama dengan bunga yang ada di bank konvensional, pada kenyataannya tidak demikian. Disinilah permasalahan pemahaman antara pihak bank dengan masyarakat umum yang harus diluruskan oleh bank sehingga dapat membantu bank itu sendiri dalam peningkatan nasabah pembiayaan *mudharabah*.

Metode dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah pembiayaan *mudharabah* di bank muamalat cabang Cirebon yang berjumlah 240 orang. Namun sampel yang dijadikan responden adalah sebesar 38 orang. melalui uji coba untuk mengetahui kesahihan (validitas) dan kehandalan (reabilitas) dengan menggunakan teknik Product Moment, sedangkan untuk mengetahui valid atau tidaknya perlu membandingkan r_{hitung} dengan r_{tabel} jika $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ berarti valid, sebaliknya jika $r_{hitung} \leq r_{tabel}$ berarti tidak valid.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini adalah adanya hubungan yang kuat antara prinsip bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah* dan peningkatan jumlah nasabah bank yaitu dapat dilihat dari korelasi parsial yaitu 0,789, dan mempunyai nilai kontribusi prinsip bagi hasil terhadap peningkatan jumlah nasabah sebesar 62,25% (tergolong kuat), yang artinya prinsip bagi hasil dapat dijelaskan oleh berpengaruhnya peningkatan jumlah nasabah sebesar 62,25% sedangkan 37,75% dijelaskan oleh factor-faktor lain.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Prinsip Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharabah Dan Hubungannya Dengan Peningkatan Jumlah Nasabah Bank Muamalat (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Cirebon)”. Oleh Mualifatul Khasanah NIM 07320183. Telah dimunaqosahkan di IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Mei 2012.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada program Studi Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 17 Mei 2012

Sidang Munaqosah

Ketua

Sekretaris

Merangkap Anggota,

Merangkap Anggota,

Sri Rokhlinasari, S.E. M.Si

Dr. Aan Jaelani, M.Ag

NIP. 19730806 199903 2 003

NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji I

Penguji II

Dr. Aan Jaelani, M.Ag

Dr. H. Ujang Safrudin, M.Ag

NIP. 19750601 200501 1 008

NIP. 19570909 1983 031 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

PERSETUJUAN

PENERAPAN PRINSIP BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN HUBUNGANNYA DENGAN PENINGKATAN JUMLAH NASABAH BANK MUAMALAT

(Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Cirebon)

Oleh:

MUALIFATUL KHASANAH

07320183

Menyetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Abdus Salam, DZ.MM

NIP: 150 209 885

Toto Suharto, SE.M.Si

NIP: 150 300 936

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam

Sri Rokhlinasari, SE. M.Si

Nip. 150 295 506



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

IAIN syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamualiakum Wr.Wb

Setelah mendapat bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

Nama : Mualifatul Khasanah

Nim : 07320183

Judul : PENERAPAN PRINSIP BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN HUBUNGANNYA DENGAN
PENINGKATAN JUMLAH NASABAH BANK MUAMALAT (Studi
Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Cirebon)

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Cirebon, Mei 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Abdus Salam, DZ.MM

Toto Suharto, SE,MSi

NIP: 1972 0217 200 03 1 001

NIP: 1973 0714 199803 2 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam

Sri Rokhlinasari SE. M. Si
NIP. 19730806 199903 2003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirohim.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya berjudul “PENERAPAN PRINSIP BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN HUBUNGANNYA DENGAN PENINGKATAN JUMLAH NASABAH BANK MUAMALAT CABANG CIREBON beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, April 2012

Mualifatul Khasanah
NIM 07320183



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Mualifatul Khasanah
Tempat Tanggal Lahir : Brebes, 28 Januari 1988
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Desa Kertabesuki RT/RW 02/02 No.42 Kec. Wanasari
Kab. Brebes

Nama Orang Tua

Ayahanda : Kusnan

Ibunda : Toniah

Penulis menyelesaikan pendidikan, yaitu:

1. Sekolah Dasar Negeri (SDN) 1 Kertabesuki, lulus pada tahun 2000
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 1 Wanasari Kabupaten Brebes, lulus pada tahun 2003
3. Sekolah Menengah Atas (SMAN) 1 Bulakamba Kabupaten Brebes, lulus pada tahun 2006
4. Masuk Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2007, pada Fakultas Syariah Program Studi Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI).



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukurku kepadaMu ya Allah Robbil Izzati, yang telah menganugerahkan kenikmatan Iman Islam serta taufik dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini di IAIN Syekh Nurjati Cirebon dengan baik.

Terimakasihku yang tulus untuk kedua orang tuaku, Mama dan Bapak, yang tidak pernah jemu untuk selalu menafkahkan Hidup dalam perantauan sehingga dapat menyelesaikan kuliah ini meskipun aga terlambat. Semoga Allah selalu melimpahkan nikmat sehat dan kekuatan agar cita-cita mama bapak untuk Ziarah kemakam Nabi segera terwujud.Aminnn..

Kepada keluargaku, baik yang ada di Sumatra maupun yang di Cirebon dan Brebes, terimakasih atas dukungannya baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah.

Kepada sahabat-sahabatku di EPI, khususnya teman-teman EPI 4, teman-teman kosn.. kalian adalah hidupku,tapa kalian hidupku kan terasa hampa... trimakasih sobat tas semangatnya...

Kepada suamiku tercinta, kau telah hadir sebagai pendamping hidupku, trimakasih sudah menemani dan memotivasi agar cepat menyelesaikan kuliah ini.

Buat anakku tersayang,, NAELA SAZKIA.. kau adalah mutiara hati yang tidak ternilai harganya.. senyum dan tangismu membuat ibu selalu bisa untuk lebih mengerti dan memahami, semoga kelak kau tumbuh menjadi anak yang sholehah dan berbakti kepada orang tua.

Kepada dosen-dosenku, doakan agar ilmu yang kalian berikan dapat bermanfaat bagi saya.. Thanks For All..



KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Puja dan puji syukur alhamdulillah, penulis panjatkan ILAHI RABBI, yang telah memberikan beberapa karunia ke setiap hamba-Nya, yang benar-benar beriman dan bertaqwa. Curahan rahmat serta salam, semoga senantiasa Allah cucurkan kepada kehariban baginda Rasulullah Muhammad SAW, kepada segenap keluarganya, sahabatnya dan para tabi'innya, serta yang selalu setia menganut akan syariat dan ajarannya.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat dukungan dan bantuan dari beberapa pihak dan kalangan. Penulis bersyukur dan mengucapkan banyak terima kasih sedalam-dalamnya atas dukungan semua pihak sehingga skripsi ini bisa tersusun hingga selesai. Oleh karena itu, melalui lembaran ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muchtar, M.A. Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag. Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE. M.Si selaku Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)
4. Bapak Dr. Aan Jaelani, M.Ag selaku seketaris Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) dan penguji I
5. bapak Dr. H. Ujang Safrudin, M,Ag selaku penguji II
6. Bapak Prof.Dr.H Abdus salam DZ,MM selaku pembimbing I yang memberikan masukan, arahan, dan bimbingan dalam proses pembuatan skripsi.
7. Bapak Toto Suharto SE, M.Si pembimbing II



8. Seluruh Dosen Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Seluruh Staff Karyawan dan karyawan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
10. Kepala Cabang Bank Muamalat Cabang Cirebon yang telah memberikan izin penelitian.
11. Ayah, Ibu, anak dan suami tercinta, yang selalu mendoakan, memberikan bantuan dan dukungan selama kuliah sampai penulisan skripsi ini.
12. Ibu Erlin selaku pembimbing lapangan yang telah membantu, memberi masukan nasehat dan ide untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.
13. Bois yang bersama-sama berjuang demi ikut siding dan segenap dukungan, motivasi serta do'a hingga akhir penulisan skripsi ini.
14. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon, khususnya MEPI-4.
15. Semua teman-teman kosn belakang Untag yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semua pihak yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu, thank for All..

Semoga Allah memberikan balasan yang berlipat ganda kepada mereka semua atas berbagai bantuan baik yang bersifat moral maupun spiritual sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Namun penulis berharap semoga skripsi sederhana ini bisa bermanfaat bagi yang membaca.

Cirebon, April 2012

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR

HALAMAN SAMPUL DALAM

ABSTRAK	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	v
RIWAYAT HIDUP	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. . Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Penelitian relevan	7
F. Kerangka penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	11



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BAB II LANDASAN TEORI

A. Prinsip Bagi Hasil	12
B. Pembiayaan Mudharabah	13
1. Pembiayaan	13
2. Mudharabah	20
C. Nasabah	30

BAB III : OBJEK DAN METODE PENELITIAN..... 36

A. Objek Penelitian	36
1. Lokasi penelitian	36
2. Sejarah dan perkembangan bank muamalat	36
3. Visi misi dan struktur bank muamalat.....	40
B. Metodologi penelitian.....	42
1. Pendekatan dan jenis penelitian.....	42
2. Operasional variable.....	42
3. Jenis dan sumber data	43
4. Metode pengumpulan data	44
5. Populasi dan sampel	46
6. Instrument penelitian	47
7. Teknik analisis data	52

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan prinsip bagi hasil dalam pembiayaan mudharabah dan hubungannya dengan peningkatan jumlah nasabah	57
1. Penerapan prinsip bagi hasil.....	57
2. Peningkatan jumlah nasabah	68
B. Kendala – kendala yang dihadapi	79
C. Pengujian hipotesis.....	80



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Nilai korelasi	81
2. Kontribusi	81
3. Signifikansi.....	82
4. Persamaan model regresi.....	83
D. Analisis hipotesis.....	84

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	86
B. Saran-saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan dan perkembangan ekonomi Indonesia pada umumnya tidak dapat dipisahkan dari pertumbuhan dan perkembangan pelaku-pelaku ekonomi yang melakukan kegiatan ekonomi melalui jasa *financial* perbankan. Bank merupakan lembaga keuangan yang mempunyai peranan yang strategis dimana kegiatan utama dari perbankan adalah menyerap dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat.

Bank merupakan lembaga keuangan yang sangat penting dalam menjalankan kegiatan perekonomian dan perdagangan. Masyarakat banyak menaruh harapan kepada bank untuk menjadi tempat penyimpanan dana yang aman bagi perusahaan, badan-badan pemerintah dan swasta, maupun perorangan. Bank juga diharapkan bisa melakukan kegiatan perkreditan dan berbagai jasa keuangan yang dapat melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme sistem pembayaran bagi semua sektor perekonomian.¹

Hukum Islam menyatakan keberpihakan yang jelas terhadap pembiayaan modal dibandingkan pembiayaan hutang. Membutuhkan kemitraan dan pembagian keuntungan, dimana kita dapat membandingkan antara bentuk kontemporer modal

¹ Wirdyaningsih, *et al.* 2005. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Rawamangun Jakarta: Kencana Prenada Media. Hal.155



ventura (*venture capital*), pengelolaan investasi (*investment management*) dan pembiayaan proyek (*project financing*).²

Secara teknis, *mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak di mana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian si pengelola. Apabila kerugian tersebut atas kelalaian si pengelola, si pengelola harus bertanggung jawab atas semua kerugian tersebut.

Secara umum, landasan dasar tentang *mudharabah* lebih mencerminkan anjuran untuk melakukan usaha. Hal ini tampak pada surat Al-muzammil ayat 20 sebagai berikut:

وَأَخْرُوجُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

“...dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah...”.³

Selain dasar hukum yang bersumber dari Alquran seperti ayat di atas ditemukan juga hadis Nabi Muhammad yang artinya: diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa Sayyadina Abbas bin Abdul Muthalib, jika memberikan dana ke mitra usahanya secara *mudharabah* ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan menjalani lembah yang berbahaya atau membeli ternak. Jika

² Ibid. hal. 66-67

³ Muhammad Syafi’I Antonio. 2001. *Islamic Banking Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani. Hal. 95



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

menyalahi aturan tersebut maka yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut, disampaikanlah syarat tersebut kepada Rasulullah, beliau membolehkannya.⁴

Penyaluran dana yang kita kenal dalam Bank Konvensional yaitu dengan istilah kredit atau pinjaman, sedangkan dalam Bank Syariah untuk penyaluran dana kita kenal dengan istilah pembiayaan. Pembiayaan yang dilakukan oleh Bank Syariah menggunakan sistem bagi hasil bukan bunga yang telah diterapkan oleh Bank Konvensional.⁵ Namun tidak menutup kemungkinan pada lembaga keuangan Syariah juga mengikuti ketentuan teknis perbankan Konvensional seperti syarat pembukuan, penutupan, formulir pembukaan dan sebagainya.

Perbankan dengan sistem bagi hasil dirancang untuk terbinanya kebersamaan dalam menanggung resiko usaha dan berbagi hasil usaha antara pemilik dana (*shahibul maal*) yang menyimpan uangnya di bank, bank selaku pengelola dana (*mudharib*), dan masyarakat yang membutuhkan dana yang bisa berstatus peminjam dana atau pengelola usaha (*mudharib*).⁶

Bank Muamalat merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang mendasarkan kegiatannya dengan syariat Islam, yang ditujukan untuk mengangkat kualitas ekonomi dengan jalan mengembangkan kemandirian umat. Namun pada kenyataannya yang terjadi dilapangan masih ada yang belum mengetahui dengan

⁴ Zainudin Ali. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar grafika. Hal. 36

⁵ Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Edisi Revisi 8*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. Hal. 193

⁶ Sunarto, Zulkifli,. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim. Hal.118



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

jelas mengenai produk-produk Bank Muamalat Cabang Cirebon, sehingga sebagian dari masyarakat masih menganggap bahwa Bank syariah atau Bank Muamalat sendiri sama dengan Bank konvensional, sehingga masih timbul keragu-raguan mengenai penerapan prinsip-prinsip syariah yang ada di bank Muamalat Cabang Cirebon.

Melihat dari kenyataan yang ada di atas, bahwa sebagian masyarakat masih ragu akan perbankan syariah maka, perlu dikaji mengenai prinsip bagi hasil yang diterapkan Bank Muamalat yang mengandung beberapa prinsip penerapan untuk menyelesaikan permasalahan yang mungkin timbul. Oleh karena itu penulis mengambil judul “Penerapan prinsip bagi hasil dalam pembiayaan mudharabah dan hubungannya dengan peningkatan jumlah nasabah Bank Muamalat” (Studi kasus pada Bank Muamalat Cabang Cirebon).

B. Perumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Kajian

Wilayah kajian skripsi ini termasuk dalam wilayah kajian bank dan Lembaga Keuangan.

b. Pendekatan Penelitian

Dalam penyusunan skripsi ini pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif di Bank Muamalat Cabang Cirebon.

c. Jenis Masalah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Adapun jenis masalah dalam skripsi ini adalah antara Penerapan prinsip bagi hasil dan hubungannya dengan peningkatan jumlah nasabah Bank Muamalat. Dalam masalah ini akan muncul permasalahan apakah prinsip bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah* akan mempengaruhi nasabah baik dalam kelancaran usaha nasabah ataupun bertambahnya jumlah nasabah yang berminat untuk bergabung dalam produk pembiayaan *mudharabah*.

d. Pembatasan Penelitian

Berdasarkan uraian yang tertulis pada latar belakang masalah, penelitian hanya dibatasi pada yang mencakup pada penerapan prinsip bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah* dan hubungannya dengan peningkatan jumlah nasabah di Bank Muamalat.

e. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, dirumuskan beberapa pertanyaan sebagai berikut:

1. Bagaimana gambaran penerapan prinsip bagi hasil pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat Cabang Cirebon?
2. Kendala-kendala apa saja yang dihadapi Bank Muamalat Cabang Cirebon dalam penerapan prinsip bagi hasil di Bank Muamalat Cabang Cirebon?



3. Adakah hubungan antara penerapan prinsip bagi hasil dengan peningkatan jumlah nasabah Bank Muamalat?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian dalam skripsi ini adalah:

1. Untuk mengetahui gambaran penerapan prinsip bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di Bank Muamalat Cabang Cirebon
2. Untuk mengetahui kendala-kendala apa saja yang dihadapi Bank Muamalat Cabang Cirebon dalam penerapan prinsip bagi hasil di Bank Muamalat Cabang Cirebon
3. Untuk menganalisis hubungan penerapan prinsip bagi hasil dengan peningkatan jumlah nasabah Bank Muamalat

D. Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi pengembangan kajian-kajian ilmu ekonomi Islam, terutama dalam lembaga perbankan syariah yang mampu memberikan penjelasan sebagaimana yang diinginkan oleh pembaca yang tertarik pada masalah perbankan syariah.

2. Kegunaan Praktis



Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi Bank Muamalat Cabang Cirebon sebagai bahan masukan pemikiran dan informasi terutama dalam penerapan prinsip bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah*.

3. Kegunaan Akademik

Untuk menambah kepustakaan di bidang ekonomi Islam khususnya tentang prinsip bagi hasil pembiayaan *mudharabah*.

E. Penelitian relevan

Dalam penelitian ini penulis menemukan penelitian terdahulu dengan judul yang hampir mirip yaitu “Pengaruh Sosialisasi Bisnis Perbankan Syariah terhadap peningkatan jumlah Nasabah Di Bank Syariah Mandiri,” oleh Kuswandi Tjipto.” Disini lebih menekankan pembahasan tentang bagaimana langkah-langkah sosialisasi serta menganalisa sejauh mana pengaruh sosialisasi yang dilakukan perbankan dalam upaya peningkatan jumlah nasabah.

Dalam penelitian terdahulu penulis juga menemukan judul skripsi oleh haliemah Noor Q yang berjudul “Implementasi Fungsi-Fungsi Manajemen dan Akad Mudharabah Dana Haji.” Disini yang lebih dibahas yaitu tentang bagaimana gambaran fungsi-fungsi manajemen dan akad mudharabah dana haji yang diimplementasikan pada instansi asuransi syariah secara gambling.

Sedangkan skripsi yang ditulis oleh penulis sendiri lebih membahas tentang prinsip bagi hasil mudharabah dan apakah prinsip tersebut dapat mempengaruhi peningkatan jumlah nasabah serta kendala-kendala apa saja yang dihadapi Bank



Muamalat Cabang Cirebon itu sendiri. Sehingga penulis merasa perlu mengangkat permasalahan ini yaitu dengan judul “Penerapan Prinsip Bagi Hasil dalam Pembiayaan Mudharabah dan Hubungannya dengan Peningkatan jumlah Nasabah”.

F. Kerangka Pemikiran

Lembaga keuangan syariah tampaknya sudah menjadi alternatif pilihan bagi sebagian dunia usaha di Indonesia. Perilaku sistem bagi hasil yang diterapkan bank syariah juga menjadi salah satu pertimbangan dalam menyusun suatu kebijakan. Sebab perilaku bagi hasil akan mempengaruhi suatu kondisi perekonomian suatu Negara.

Pada mekanisme lembaga keuangan syariah atau bagi hasil, pendapatan bagi hasil ini berlaku untuk produk-produk penyertaan, baik penyertaan menyeluruh maupun sebagian, atau bentuk bisnis *koorporasi* (kerja sama). Pihak-pihak yang terlibat dalam kepentingan bisnis harus melakukan transparasi dan kemitraan secara baik.

Keuntungan bersih harus dibagi antara *shahibul maal* dan *mudharib* sesuai dengan proporsi yang disepakati sebelumnya dalam perjanjian awal. Tidak ada pembagian laba sampai semua kerugian telah ditutup dan ekuiti *shahibul maal* telah dibayar kembali. Jika ada pembagian keuntungan sebelum habis masa perjanjian akan dianggap sebagai pembagian keuntungan di muka.⁷

⁷ Muhammad. 2002. *Kebijakan Fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Salemba Empat. Hal. 68-69

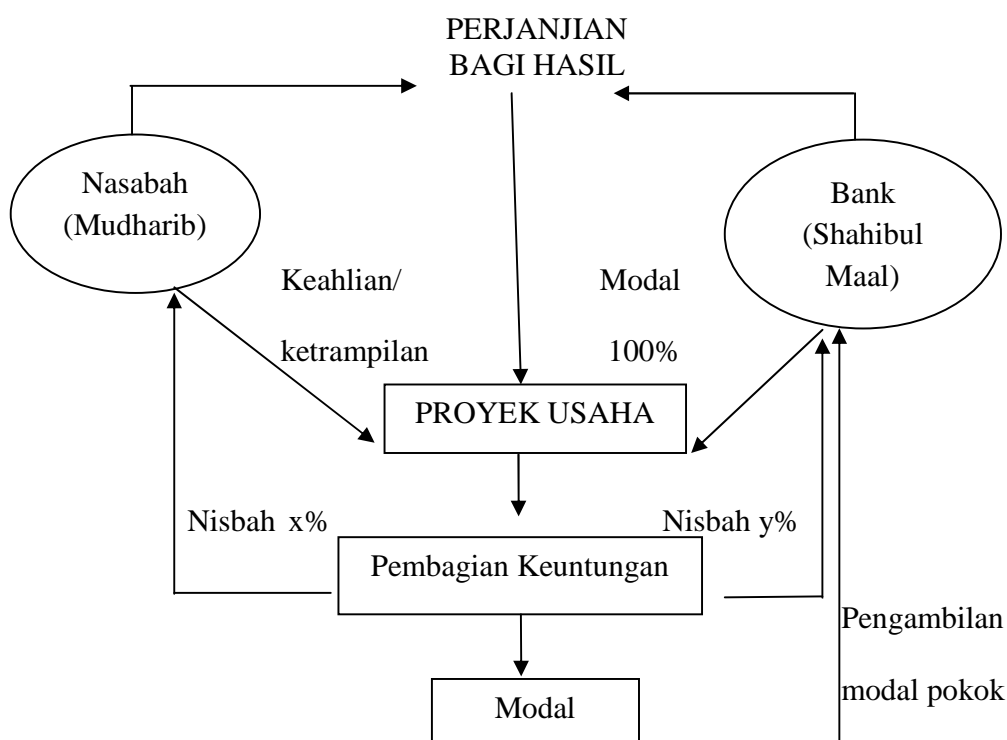


1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Diarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Mudharabah merupakan kontrak yang melibatkan antara dua kelompok, yaitu pihak *mudharib* dan *shahibul maal*, dimana pemilik modal mempercayakan modalnya kepada pengelola (*mudharib*). *Mudaharabah* berbentuk perjanjian kepercayaan (*uqud al-amanah*) yang menuntut kejujuran yang tinggi dan menjunjung keadilan.⁸ Adapun gambaran tentang bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah* sebagai berikut:⁹

Gambar 1

Skema Bagi Hasil *Mudharabah*



⁸ Ahmad Rodoni, Abdul Hamid. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim. Hal. 28

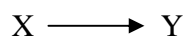
⁹ Muhammad Syafi'I Antonio. *Op. Cit.* Hal. 95



Pemikiran yang terpapar diatas tidak akan beerjalan dengan mudah karena pada kenyataanya masyarakat kita masih banyak yang belum mengetahui apa itu Bank syariah apalagi produk-produk yang telah disediakan Bank Syariah, kebanyakan dari masyarakat luas masih menganggap sistem yang dijalankan oleh perbankan syariah tidak beda jauh dengan konvensioanal sehingga tidak banyak dari masyarakat kita yang enggan beralih keperbankan syariah. Dengan permasalahan yang ada di harapkan perbankan syariah dapat meningkatkan pengetahuan SDM kita tentang dunia perbankan syariah.

Mudharabah umumnya digunakan sebagai pendukung dalam perluasan jaringan bisnis. Karena dengan menerangkan prinsip *mudharabah* akan dapat dilakukan transaksi bisnis antar dua belah pihak yang saling menguntungkan baik pihak bank maupun pihak nasabah.¹⁰

Dari beberapa teori yang telah dipaparkan diatas, akan dapat disimpulkan kedalam kerangka berpikir yang menunjukan dua variabel yaitu prinsip bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* (variabel X) dan peningkatan jumlah nasabah Bank Muamalat (variabel Y). Dapat digambarkan dalam skema sebagai berikut:



Keterangan: X: Prinsip bagi hasil pada pembiayaan *Mudharabah*
Y: Peningkatan jumlah nasabah Bank Muamalat Cabang Cirebon
→: Garis yang menggambarkan hubungan atau pengaruh

¹⁰ Abdulah Saeed.2008. *Bank Islam dan Bunga (Studi Kritis Dan Interpretasi Kontemporer Tentang Riba Dan Bunga)*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. Hal. 92.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

G. Sistematika Penulisan

Bab I: Memuat pendahuluan yang terdiri dari Latar Belakang Masalah, Perumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Kegunaan Penelitian, Kerangka Pemikiran, Hipotesis dan Sistematika Penulisan.

Bab II: Landasan teori memuat: Pengertian prinsip bagi hasil, pengertian pembiayaan, prosedur pembiayaan, prinsip-prinsip pembiayaan, pengertian *mudharabah*, dasar hukum, rukun dan syarat, jenis-jenis *mudharabah*, manfaat serta resiko dalam *mudharabah*, pengertian nasabah.

Bab III: Memuat metode penelitian yang meliputi Pendekatan dan Jenis Penelitian, Jenis Data, Sumber Data, Metode Pengumpulan Data, operasional Variabel, Populasi dan Sampel, serta Teknik Analisis Data.

Bab IV: Hasil Penelitian dan Analisa dalam tulisan ini berisi uraian tentang hasil penelitian dan pembahasan yang menyangkut sejarah berdirinya Bank Muamalat, prinsip bagi hasil dalam pembiayaan terhadap nasabah Bank Syariah, yang membahas : Prinsip *Al-Mudharabah*, Penerapan pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil terhadap nasabah bank syariah, yang membahas : pembiayaan *al-mudharabah*, hambatan yang dihadapi Bank Muamalat dalam menerapkan prinsip bagi hasil dalam pembiayaan terhadap nasabah.

Bab V Memuat Penutup. Merupakan bab akhir yang memuat Kesimpulan dan Saran sebagai akhir dari jawaban atas permasalahan yang telah dikemukakan dibagian awal penelitian.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- Ali Zainudin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika. 2008
- Antonio Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani. 2001
- Arief Muhtosim. *Pemasaran Jasa & Kualitas Pelayanan: Bagaimana Mengelola Kualitas pelayanan Agar Memuaskan Pelanggan*. Malang: Banyumedia. 2006
- Bungin Burhan. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial lainnya, Edisi Pertama Cetakan ke-3*. Jakarta: Kencana. 2008
- Hasan Ali. *Marketing bank Syariah, Cara Jitu Meningkatkan Pertumbuhan Pasar Bank Syariah*. Bogor. Ghalie Indonesia. 2010
- Karim Adiwarman. *Bank Islam Analisa Fiqh dan Keuangan*. Jakarta; IIIT Indonesia 2003
- Karim Helmi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 1997.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Edisi Revisi 8*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2008
- Muhammad. *Kebijakan Fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Salemba Empat. 2002
- Muhidin Sambas Ali dan Maman Abdurahman, *Analisis Korelasi, regresi dan jalur dalam perjalanan*, Bandung: Pustaka Setia. 2007.
- Muslehuddin Muhammad. *Sistem Perbankan dalam Islam. Cetakan ke tiga*. Jakarta: Rineka Cipta. 2004
- Nasution. *Manajemen Mutu Terpadu (Total Quality Management)*. Jakarta: Ghalia Indonesia. 2001
- Nugroho Bhuono Agung. *Stratgi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian dengan SPSS*. Yogyakarta. 2005
- Nurlaela. *Pengaruh Motivasi Kerja dan Kepemimpinan Terhadap Kinerja Karyawan Pada BMT Ikhlasul Amal Karangampel Kabupaten Indramayu*. Skripsi.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Ridwan Ahmad Hasan. *BMT & Bank Islam, Instrument Lembaga Keuangan Syariah Kontemporer*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. 2004
- Rivai Veithzal, Arviyan Arifin. *Islamic Banking (Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi)*. Jakarta: Bumi Aksara. 2010
- Saeed Abdullah. *Bank Islam dan Bunga (Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer Tentang Riba dan Bunga)*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. 2008.
- Soemitra Andri. *Bank dan lembaga keuangan syariah*. Jakarta : Kencana . 2009.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta. 2001.
- Sugiyono. *Metode Penelitian kuantitatif,kualitatif dan R & D, Cetakan kedua belas*. Bandung: Alfabeta.2011.
- Sumitro Warkum. *Asas-asas Perbankan dan Lembaga Terkait (BMUI & TAKAFUL)di Indonesia*. Jakarta; Raja Grafindopersada.1997.
- Sunarto, Zulkifli. *Panduan Praktis transaksi perbankan Syariah*. Jakarta; Zikrul Hakimm. 2003.
- Sunyoto Danang. *Analisis regresi dan Uji Hipotesis*.Yogyakarta:Media Pressindo.2009.
- Tan Ingrid. *Bisnis dan Investasi Syistem Syariah (perbandingan dengan Sistem Konvensional)*. Yogyakarta: Universitas Atma Jaya. 2009.
- Wibowo edi, Untung Hendy Widodo. *Mengapa memilih bank Syariah?* Bogor Selatan: Ghalia Indonsia.2005.
- Wirdyaningsih,*et al*. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Rawamangun Jakarta: kencana Prenada Media. 2005.